

Договор №[client_uid]__

на открытие, обслуживание и предоставление других банковских услуг по счету до востребования/банковской карты (оферта)

[filial_city]

[date_open] г.

Акционерное общество «Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан», именуемый в дальнейшем “**БАНК**”, в лице Управляющего подразделением Банка [filial_name] [filial_manager], действующего на основании “Доверенности №[dog_num] от [dog_date]» с одной стороны, и [client_name], именуемый в дальнейшем “**КЛИЕНТ**”, с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. Банк осуществляет банковское обслуживание счетов, открытых на имя Клиента в подразделениях Банка, а также выполняет необходимые поручения Клиента в согласованной форме не противоречащей действующему законодательству Республики Узбекистан при предоставлении следующих услуг:

- Открытие физическим лицам вкладов до востребования, в том числе счетов открываемых под банковские карты в национальной и иностранной валютах;
- Выпуск/перевыпуск банковских карт в национальной и иностранной валютах;
- Проведение операций и платежей по счетам до востребования и банковским картам в национальной и иностранной валютах;
- Блокировка, разблокировка банковских счетов,
- Сброс персонального идентификационного номера (ПИН) банковской карты в случае блокировки карты;
- Подключение к информационным услугам (SMS-информирование, Push-уведомление (краткое информационное уведомление/сообщение), E-MAIL, персональному WEB-кабинету и/или мобильному банкингу);
- Открытие физическим лицам срочных и сберегательных вкладов в национальной и иностранной валютах (с оформлением отдельного договора);
- Прием заявки физического лица на получение кредита (с оформлением отдельного договора);
- Оказание других розничных банковских услуг физическим лицам.
- Предоставление информации по банковским продуктам и услугам.

1.2. При оказании банковских услуг Клиенту, Банк руководствуется;

- настоящим Договором,
- Тарифами комиссионного вознаграждения банка при оказании услуг физическим лицам, размещенным на официальном сайте банка по адресу www.nbu.uz;
- Отдельных договоров по предоставлению банковских продуктов и услуг;
- Заявлением/заявкой клиента в установленной Банком форме на осуществление соответствующих операций при оказании Банком указанных выше услуг;
- Любыми дополнительными соглашениями/положениями, условиями и приложениями, которые могут водится Банком в целях обеспечения и регулирования текущих и/или будущих банковских услуг
- Действующим законодательством Республики Узбекистан, нормативными актами и внутренними порядками, и инструкциями Банка;
- Отдельными договорами/соглашениями, заключенными Банком в целях оказания банковских услуг по международным переводам и банковским картам.

1.3. Документы, указанные в п. 1.2. являются неотъемлемой частью настоящего Договора.

1.4. При оказании банковских услуг, Клиент принимает условия их оказания и оплачивает Банку комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами согласно п. 1.2.

1.5. Для заключения отдельных договоров/соглашений по продуктам, указанным на сайте банка по адресу www.nbu.uz в рамках настоящего Договора Клиент предоставляет Банку соответствующую оформленную заявку, в том числе и через официальные каналы дистанционного обслуживания.

1.6. Клиент соглашается на предоставление, хранение, обработку и/или иное использование своих персональных данных и/или любых других данных, связанных или которые могут быть

созданы в связи с заключением и/или исполнением настоящего Договора, Банку и подтверждает, что, давая такое согласие, он действует по своей воле и в своих интересах

2. Условия представления банковских услуг:

2.1. Первичное открытие счета до востребования, в том числе счета банковской карты, осуществляется на основании заявления Клиента для проведения процедуры идентификации.

2.2. Открытие счета вкладов до востребования, в том числе счетов банковских карт, идентифицированным клиентам Банка, а также выпуск/перевыпуск банковских карт в национальной/иностранной валютах, блокировка/ разблокировка банковских счетов, подключение к информационным услугам (SMS-информирование, E-MAIL, персональному WEB- кабинету и/или мобильному банкингу) осуществляются на основании заявления Клиента размещенного на сайте банка по адресу www.nbu.uz, либо посредством мобильного приложения Банка «Миллий».

Уведомление о готовности банковской карты направляется клиенту Push-уведомлением, получение карты Клиентом осуществляется способом указанным Клиентом при оформлении заявки.

2.3. При открытии счетов до востребования Клиент вносит, а Банк принимает денежные средства в размере [sum_dep] ([sum_dep_str_ru]) во вклад «До востребования», с начислением процентов по вкладу в размере [percent_dep] % годовых (*установленных Комитетом по управлению Активами и Пассивами Банка и действующие на момент заключения настоящего договора*), в [currency_name];

- Выплата процентов осуществляется _____, в соответствии с календарными рабочими днями;
- Дополнительные взносы на Вклад до востребования принимаются в наличной/безналичной форме;
- Договор вклада и внесение денежных средств на счет удостоверяется оформленной в установленном порядке сберегательной книжкой №[book_serial] [book_number] (по желанию клиента).

2.4. Операции по счетам до востребования и банковским картам в национальной и иностранной валютах осуществляются Банком в соответствии поручением Клиента, а также согласно правил проведения операций, осуществляемых в рамках договоров/соглашений, заключенных Банком с платёжными системами и предусмотренных действующим Законодательством Республики Узбекистан.

2.5. Сброс ПИНа в случае блокировки счета самим Клиентом осуществляется через официальные каналы дистанционного обслуживания.

2.6. Подключение к информационным услугам (SMS-информирование, E-MAIL, персональному WEB- кабинету и/или мобильному банкингу) осуществляется на основании заявления клиента при личной явке клиента в подразделение банка и/или через официальные каналы дистанционного обслуживания.

2.7. Открытие срочных и сберегательных вкладов осуществляется на основании отдельно заключаемых договоров (образцы договоров размещены на сайте банка по адресу www.nbu.uz)

2.8. Оформление заявки для получения физическим лицом автокредита, потребительского кредита, микрозайма в соответствии с предоставленными Клиентом требуемыми документами (образцы кредитных договоров размещены на сайте банка по www.nbu.uz)

3. Обязательства сторон

3.1 Банк обязуется:

- Хранить тайну вкладов и банковских операций Клиента и предоставлять сведения по ним только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Узбекистан;
- Принимать денежные средства во вклады как в наличной, так и в безналичной форме, от Клиента или третьих лиц с указанием необходимых данных о счете Клиента по его вкладу;
- Возвращать по первому требованию Клиента или его представителей (по доверенности) внесенные на вклады денежные средства, а также проценты, начисленные в соответствии с условиями настоящего Договора;
- Осуществлять начисление процентов на сумму вклада со дня, следующего за днем ее поступления в банк (на лицевой счет клиента), по день, предшествующий ее возврату Клиенту, либо ее списанию со счета Клиента по иным основаниям. Проценты не начисляются в период,

когда Банк вследствие наложения ареста на счет Клиента не мог использовать имеющиеся на этом счете денежные средства;

- В случае если дата зачисления процентов выпадает на нерабочий банковский день, то она переносится на следующий рабочий банковский день. При этом зачисляемые проценты увеличиваются на сумму процентов, начисленных за нерабочие банковские дни;
- Осуществлять выпуск/перевыпуск банковских карт в установленные сроки;
- Производить разблокировку счетов без движения при явке клиента в банк;
- Подключить Клиента к информационным услугам (SMS-информирование, Push-уведомление, E-MAIL, персональному WEB- кабинету и/или мобильному банкингу) на сотовый номер его телефона/ электронный почтовый адрес, с предоставлением логина, пароля для доступа и инструкции пользователя на основании заявления клиента по образцу, указанному в Приложении № 1 к настоящему Договору;
- подключать другие номера сотовых телефонов, другие электронные почтовые адреса Клиента к информационным услугам, в том числе отключая предыдущие, согласно письменному заявлению Клиента;
- Рассматривать заявки на получение кредита в установленные сроки;
- Уведомлять (информировать) Клиента:
 - О безакцептном списании денежных средств с его банковских счетов, не позднее следующего рабочего дня с даты списания с указанием причины, в чью пользу и размера списанной суммы;
 - О приостановлении операций по банковским счетам Клиента не позднее следующего рабочего дня с даты приостановления банковских операций, с указанием причины приостановления банковских операций.

Направление соответствующего уведомления Клиенту осуществляется следующими способами по самостоятельному выбору Клиента:

_____ (лично);

_____ (почтой)

_____ (посредством электронной связи: SMS-информирование/Push-уведомление/электронный почтовый адрес).

3.2 Клиент обязуется:

- Соблюдать условия настоящего Договора;
- Предоставлять Банку точную, достоверную информацию и документы, необходимые при совершении банковских операций и получения кредита;
- В случае принятия Банком положительного решения о выдаче Клиенту кредита, обеспечить выполнение обязательств по кредитному договору;
- В случае изменения, данных паспорта Клиента, место жительства, места работы, контактных телефонов или другой личной информации уведомить Банк об этих изменения в течении 3 (трех) рабочих банковских дней, а также предоставить копии новых паспортных данных, а также номера сотового телефона и/или электронного почтового адреса, на которые подключены указанные в пункте 3.1 настоящего договора информационные услуги;
- Хранить персональные данные банковской карты в недоступном для третьих лиц месте, не передавать персональные данные банковской карты и ПИН третьим лицам;
- Регулярно проверять баланс банковских счетов/карт;
- Не допускать овердрафта на балансе банковской карты, в случае образования технического овердрафта по банковской карте, держатель карты обязан его погашать;
- В случаях утери или кражи банковской карты уведомить об этом банк в течении 24 часов, а также самостоятельно заблокировать карту через мобильное приложение банка и/или в течении 24 часов уведомить об этом банк через официальные каналы дистанционного обслуживания;
- Самостоятельно ознакомиться с инструкциями и правилами соответствующего продукта/услуги, размещенных на официальном сайте Банка по адресу www.nbu.uz.
- исполнять требования законодательства Республики Узбекистан в части взимания налогов и иных сборов с получаемого дохода, определенных соответствующими нормативными документами.

4. Права сторон

4.1. Банк вправе:

- Приостановить операции по счету или отказать в их исполнении в случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Узбекистан;
- Взимать комиссию за проведение операций по счетам при проведении банковских операций в размерах, предусмотренных Тарифами Банка;
- Взимать комиссию за утерю/порчу сберегательной книжки/банковской карты в размере, предусмотренном Тарифами Банка;
- Взимать комиссию за предоставление информационных услуг (мобильного банкинга, sms-, e-mail, web-информирование) о движениях по счетам клиентов Банка в размерах, предусмотренных Тарифами Банка (на основании письменного заявления клиента об оказании услуг);
- Запрашивать и получать у Клиента информацию о наличии изменений, внесенных в его паспортные данные, место жительства и контактные телефоны;
- Проводить анализ кредитной истории, платежеспособности и кредитоспособности Клиента при выдаче ему кредита путем направления соответствующих запросов в Кредитное бюро «Кредитно-аналитический центр», Государственный регистр кредитной информации, Залоговый реестр, Накопительную пенсионную систему, Государственную налоговую инспекцию, по операциям с банковскими картами и клиент соглашается на сбор и обработку другой информации;
- Запрашивать сведения о доходах Клиента у работодателей;
- Обратится к работодателям с требованием направить денежные средства, причитающиеся Клиенту на погашение задолженности по кредиту и иным продуктам Банка;
- В случае непредставления Клиентом точной и надежной информации, отказать в выдаче кредита и не мотивировать причины отказа;
- Проводить анализ данных Клиента и его банковских операций в целях предоставления ему других банковских продуктов.
- взимать налоги или иные сборы с дохода клиента в соответствии в действующим законодательством Республики Узбекистан

4.2. Клиент вправе:

- Распоряжаться банковскими счетами как лично, так и через своего представителя (по доверенности), если иное не предусмотрено действующим законодательством Республики Узбекистан;
- В любое время истребовать сумму с банковского счета или ее часть;
- Пользоваться информационными услугами через телефон, электронную почту и/или персональный кабинет и/или через официальные каналы дистанционного обслуживания;
- Знакомиться с информацией о банковских продуктах, услугах и Тарифах, размещенной на официальном сайте Банка в сети Интернет (www.nbu.com) и/или через официальные каналы дистанционного обслуживания;
- Подключать другие номера сотового телефона/электронного почтового адреса к информационным услугам, в том числе отключая предыдущие, обращаясь в Банк с письменным заявлением или самостоятельно через персональный WEB-кабинет и/или через официальные каналы дистанционного обслуживания;
- Отказаться от информационных или других услуг, предоставляемых Банком путем подачи в письменной форме соответствующего заявления и/или соответствующей заявки через официальные каналы дистанционного обслуживания;
- На бесплатной основе отказаться от получения кредитных продуктов после заключения договора в период до получения денежных средств;
- Досрочно погасить полученный в Банке кредит в любое время без взыскания штрафных санкций.

5. Санкционная оговорка.

5.1. Клиент гарантирует, подтверждает и обязуется обеспечить, проведение операций по счету в строгом соответствии и без нарушения Санкций и на дату настоящего Договора Клиент

придерживается политики и процедуры направленные на соблюдение и побуждение к соблюдению санкций под которыми понимаются любые экономические или финансовые санкции администрируемые в том числе, но не ограничиваясь Управлением по контролю над иностранными активами Министерства финансов США (Office of Foreign Assets Control of U.S. Department of the Treasury), либо любым иным органом, департаментом или агентством правительства США, Организации Объединенных Наций, Великобритании, Европейского союза или любого государства-члена Европейского союза или иных государств (далее - Санкции).

5.2. Клиент, не вовлечен и не будут вовлечен ни в какие сделки или сделку с любым лицом или организацией, запрещенными Санкциями или в отношении которых можно обоснованно предположить, что такие сделки будут нарушать Санкции любым лицом или будут использованы в пользу таких лиц.

5.3. Клиент не проводит платежи и не будет проводить платежи по любому соглашению, сделке, договоренности с лицами, находящимися под Санкциями или во благо таких.

5.4. В случае, если какая-либо гарантия Клиента окажется ложной, недостоверной и (или) неточной, либо что-либо из указанных в настоящем Договоре не будет обеспечено Клиентом, Банк освобождается от материальной ответственности за возврат, блокировку, заморозку, потерю средств при проведении операций на основании платежных поручений Клиента. При этом Клиент обязан возместить Банку прямые и/или косвенные убытки, вызванные нарушением Клиентом обязательства, предусмотренных п.3.2. и разделом 5 настоящего Договора и (или) возникшие в результате или в связи с недостоверностью или неточностью такой гарантии Клиента, не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня получения требования другой Стороны. При этом, Банк имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения договора частично или полностью, путём направления Клиенту уведомления за 3 календарных дня до предполагаемой даты отказа в одностороннем порядке от исполнения Договора.

5.5. Банк не несёт ответственности за применение со стороны уполномоченных органов, организаций или банков негативных мер (блокирования денежных средств; отклонения платежа и др.) и не обязан возмещать Клиенту убытки, вызванные в связи с действием каких-либо Санкций (включая, но не ограничиваясь соответствующими перечнями, списками, в т.ч. OFAC, EU Sanctions Map и OFSI, SDN и CAPTA), вследствие которых обязательства Банка по Договору не исполнены или исполнены ненадлежащим образом, несмотря на надлежащее исполнение Банком своих обязательств по Договору.

5.6. Банк имеет право не осуществлять операции Клиента в пользу банков и/или контрагентов, операции которых ограничены или запрещены нормами законодательства других стран (включая, но не ограничиваясь соответствующими перечнями, списками, в т.ч. OFAC, EU Sanctions Map и OFSI, SDN и CAPTA). При этом Клиент будет самостоятельно нести ответственность перед своими Клиентами за неисполнение Банком поручений/распоряжений Клиента.

5.7. В случае, если на Банк будут наложены штрафы (иные имущественные/неимущественные санкции) в связи с выполнением распоряжения Клиента, то Клиент обязуется компенсировать Банку любые убытки, вызванные введенными в отношении Банка санкциями, а также возместить такие штрафы.

6. Срок действия Договора

6.1. Настоящий Договор вступает в силу после его подписания Сторонами и действует до момента прекращения получения услуг, указанных в разделе 2. Договор счета по вкладам до востребования, в том числе счета банковской карты действует до момента изъятия денежных средств с банковских счетов в полном объеме с причисленными процентами и подачей соответствующего заявления на закрытие счетов.

6.2. Договор может быть расторгнут по инициативе Банка в случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Узбекистан.

7. Ответственность сторон

7.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору, стороны несут ответственность, в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан.

7.2. Банк гарантирует сохранность средств, размещенных Клиентом на банковских счетах в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О гарантиях защиты вкладов граждан в банках»

7.3. Банк не несет ответственность за:

- Разглашение (раскрытии) Клиентом логина и пароля доступа к персональным кабинетам и/или мобильному банкингу третьим лицам;
- Разглашение Клиентом персональных данных карты и ПИНа третьим лицам/в сети интернет, за несанкционированное списание денежных средств с карты, в случае если Клиентом не были предприняты соответствующие меры хранения банковской карты;
- Разглашение (раскрытии) Клиентом Третьим лицам информации, полученной через услуги мобильного банкинга, по SMS, Push-уведомление и E-mail информированию;
- За отправленные SMS, Push-уведомление и E-mail сообщения и/или разглашение информации, предоставляемые услугой мобильного банкинга при неправильном предоставлении Клиентом номера сотового телефона и/или электронного адреса, а также при несвоевременном предоставлении Банку сведений об изменении номера сотового телефона и/или электронного адреса, подключенных к информационным услугам.

7.4. Клиент несет ответственность за разглашение логина/пароля и/или допущение пользование номером сотового телефона/электронного адреса/персонального кабинета/мобильного банкинга другим лицам.

7.5. Клиент несет полную ответственность за несанкционированное снятие денежных средств с карты в случае передачи персональных данных карты и ПИНа третьим лицам.

8. Особые условия

8.1. Стороны соглашаются, что не считается разглашением банковской тайны сообщение или предоставление Банком сведений, составляющих банковскую тайну, третьим лицам в случаях, предусмотренных Законом «О банковской тайне», а также лицам, оказывающим банку услуги технического характера, направленные на оказание Банком Держателю информационных услуг, таких как мобильный банкинг, SMS, Push-уведомление и E-mail-информирование, а также персональный WEB кабинет.

8.2. В случаях, не оговоренных в настоящем Договоре, стороны руководствуются действующим законодательством Республики Узбекистан.

8.3. Все споры между сторонами, по которым не было достигнуто обоюдного согласия, рассматриваются в порядке, установленном действующим законодательством Республики Узбекистан.

8.4. Условия настоящего Договора могут быть изменены или дополнены по взаимному согласию сторон путем заключения дополнительного соглашения к настоящему Договору.

8.5. Договор составлен в двух подлинных экземплярах (по одному для каждой из сторон), которые имеют одинаковую юридическую силу.

8.6. Настоящий Договор вступает в силу после его подписания Сторонами.

Настоящим стороны согласны и определяют следующий порядок расторжения Договора:

- в любое время по соглашению сторон;
- в любое время по инициативе Клиента, уведомив об этом Банк за 5 дней;
- в любое время по инициативе Банка, в случае нарушения Клиентом любого из положений Договора, уведомив об этом Клиента за 5 дней;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан

9. Антикоррупционная оговорка

9.1. Стороны договорились не заниматься коррупционной деятельностью, связанной с Договором, в период заключения настоящего Договора, в течение срока действия Договора и после истечения этого срока.

9.2. Стороны признают и сотрудничают в обеспечении соблюдения антикоррупционных мер, изложенных в антикоррупционных положениях настоящего раздела.

9.3. Если одной Стороне станет известно, что другая Сторона допустила нарушение указанного условия, указанного в настоящем разделе, она должна немедленно сообщить об этом другой стороне и потребовать принятия соответствующих мер и совершения действий.

В случае непринятия соответствующих мер по требованию стороны или неинформирования о результатах проверки, эта Сторона имеет право в одностороннем порядке приостановить или расторгнуть Договор, а также потребовать полного возмещения ущерба.

9.4. При исполнении своих обязательств по настоящему Договору, Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники:

- не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам, с целью оказания влияния на действия или решения этих лиц для получения каких-либо неправомерных преимуществ или иных неправомерных целей и/или выгоды;

- не осуществляют действия, квалифицируемые законодательством, как дача/получение взятки, коммерческий подкуп, а также действия, нарушающие требования применимого законодательства и международных актов о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

9.5. Каждая из сторон настоящего Договора отказывается от стимулирования каким-либо образом другой стороны (работников Банка), в том числе путем предоставления денежных сумм, подарков, безвозмездного выполнения в их адрес работ (услуг) и другими способами, ставящего работника Банка в определенную зависимость и направленного на обеспечение выполнения этим работником Банка каких-либо действий в пользу стимулирующей его стороны.

9.6. В случае возникновения у Стороны подозрений, что произошли или могут произойти коррупционные или мошеннические случаи, соответствующая Сторона обязуется уведомить другую Сторону в письменной форме.

9.7. Уведомленная сторона имеет право приостановить выполнение своих обязательств по данному Договору до подтверждения факта осуществления коррупционной деятельности

9.8. Стороны несут обязательства по покрытию ущерба, причиненного в результате дачи/получения взятки или за предоставления заведомо ложных сведений о даче/получении взятки.

9.9. Соответствующая сторона обязуется информировать Банк о связанности и аффилированности с Банком, с целью предотвращения конфликта интересов.

10. Адреса и реквизиты сторон

За Банк: [filial_name]

Адрес: [filial_address]

ИНН: [filial_inn]

Телефон: [filial_phone]

Управляющий [filial_manager]

Клиент:

Ф.И.О: [client_name]

Почтовый адрес: [client_address]

Телефон: [phone], [mobile_phone]

Электрон почта: _____

Дата рождения: [birth_date] г.

Паспорт (др..документ, удостоверяющий

Личность) серия: [passport_serial]

№[passport_number] кем, когда выдан:

[passport_place_given],

[passport_date_given] г.

(Ф.И.О. и подпись)

М.П.

(подпись)